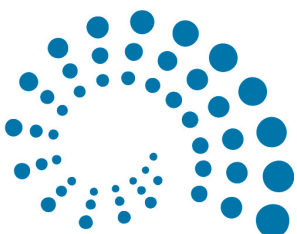




Έρευνα Στατιστικών Στοιχείων Ασφαλίσεων Υγείας

Έτους 2021



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

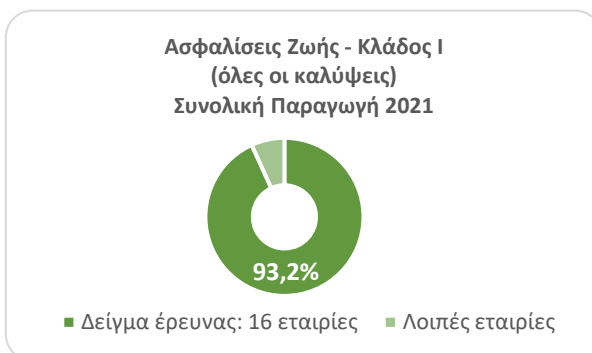
Οκτώβριος 2022

Η Επιτροπή Υγείας της ΕΑΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες της καλύτερης δυνατής πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις Υγείας, επανέλαβε για μία ακόμη χρονιά την ετήσια συλλογή στατιστικών στοιχείων που αφορούν στις **καλύψεις εξω-νοσοκομειακή και νοσοκομειακή**.

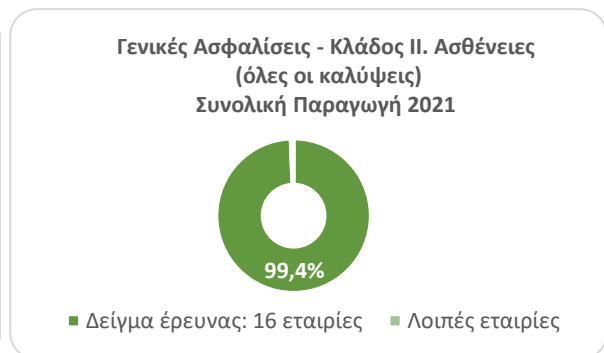
Στο πλαίσιο αυτό απέστειλε στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη ειδικό ερωτηματολόγιο εστιάζοντας στην καταγραφή των βασικότερων μεγεθών των εν λόγω ασφαλίσεων με έμφαση στις πληρωθείσες αποζημιώσεις του έτους 2021. Ειδικότερα, το ερωτηματολόγιο, μεταξύ άλλων:

- Διαχωρίζει τις ασφαλίσεις Υγείας κατά τη γραμμή εργασιών σε ατομικές και ομαδικές
- Εξετάζει το πλήθος των συμβολαίων και των ασφαλισμένων, αλλά και τις πληρωθείσες αποζημιώσεις κατά κάλυψη, εστιάζοντας στην ανάλυση των νοσοκομειακών, κυρίως, αποζημιώσεων
- Εμβαθύνει στη μελέτη των ατομικών ασφαλίσεων, διαχωρίζοντας τα ασφαλιστήρια κατά τη διάρκειά τους (ετήσια και μακροχρόνια/ισόβια) και κατά την πρόβλεψη συμμετοχής/ απαλλαγής ή μη του ασφαλισμένου στη δαπάνη νοσηλείας κατά ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης

Στην έρευνα του 2021, με ημερομηνία αναφοράς την 31/12, περιλαμβάνονται τα στοιχεία 16 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης. Σύμφωνα με τα πλήρη στοιχεία της ασφαλιστικής αγοράς που αφορούσαν στο ίδιο έτος, οι 16 αυτές συμμετέχουσες στην έρευνα επιχειρήσεις, συνεισέφεραν στη συνολική παραγωγή ασφαλιστρων (όλες οι καλύψεις, περιλαμβανομένων και των δικαιωμάτων) του Κλάδου Ι.3 - Συμπληρωματικών Ασφαλίσεων Ζωής το 93,2% και το 99,4% στις Ασφαλίσεις του Κλάδου ΙΙ – Ασθένειες των Ασφαλίσεων κατά Ζημιών.



Γράφημα 1



Γράφημα 2

Το σύνολο των συμμετεχουσών εταιριών (16) δραστηριοποιήθηκε στις ατομικές ασφαλίσεις Υγείας, ενώ 15 από αυτές και στις ομαδικές. Συνοπτικά, τα ακριβή μεγέθη των αποζημιώσεων που κατέβαλαν οι συγκεκριμένες εταιρίες αποτυπώνονται στον κατωτέρω πίνακα 1.

2021 Καλύψεις: Εξω-νοσοκομειακή & νοσοκομειακή	Ατομικές Ασφαλίσεις (16 Εταιρίες)	Ομαδικές Ασφαλίσεις (15 Εταιρίες)	Σύνολο
Αποζημιώσεις πληρωθείσες (€)	408.644.784	180.002.437	588.647.221

Πίνακας 1

Επισημαίνεται ότι τα δεδομένα, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν στην παρούσα έκθεση, προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτούς ελεγκτές.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το σύνολο του 2021 ενώ στα περιεχόμενα συγκριτικά γραφήματα και πίνακες παρατίθενται τα αντίστοιχα ευρήματα των προηγούμενων ετών, με ημερομηνία αναφοράς την 31/12 κάθε έτους. Τα σύνολα των παρελθόντων ετών είναι άμεσα συγκρίσιμα μεταξύ τους, καθώς προέρχονται από τις ίδιες ακριβώς ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Βασικά Ευρήματα της Έρευνας

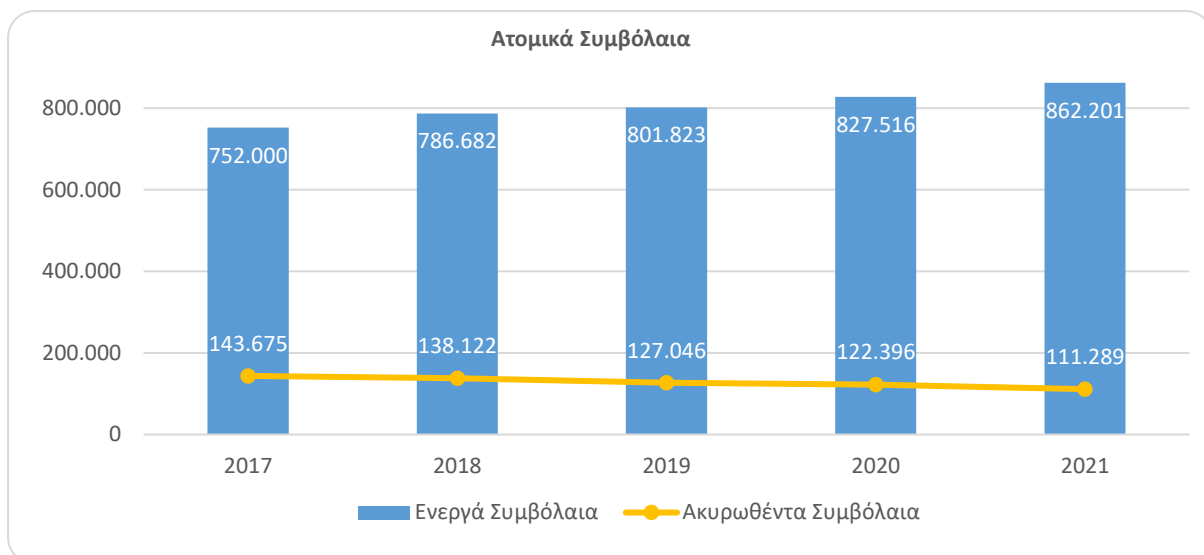
Από την επεξεργασία των απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο του έτους 2021 προκύπτουν τα ακόλουθα ευρήματα.

A. Πλήθος Συμβολαίων: Ενεργά και Ακυρωθέντα¹

i. Ατομικά Συμβόλαια

Τα ενεργά ατομικά συμβόλαια Υγείας το 2021 ξεπέρασαν τις 862 χιλιάδες, σημειώνοντας αύξηση 4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το δε πλήθος των ακυρωθέντων συμβολαίων σημείωσε σημαντική μείωση της τάξης του 9%. Συνδυαστικό αποτέλεσμα των δύο προηγούμενων στοιχείων αποτέλεσε, αντίστοιχα, η μείωση της ακυρωσιμότητας των εν λόγω συμβολαίων κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες το 2021 σε σχέση με το 2020, φθάνοντας, δηλαδή, στο 13%.

¹ Στην έννοια των ακυρώσεων (αντιστοίχως και στους όρους «ακυρωθέντα συμβόλαια», «ακυρωθέντες ασφαλισμένοι» και «ακυρωσιμότητα» που χρησιμοποιούνται στην παρούσα έρευνα) περιλαμβάνονται όλες οι αιτίες διακοπής της ασφάλισης, όπως λήξη, ελευθεροποίηση, τερματισμός /ακύρωση για οποιοδήποτε λόγο.



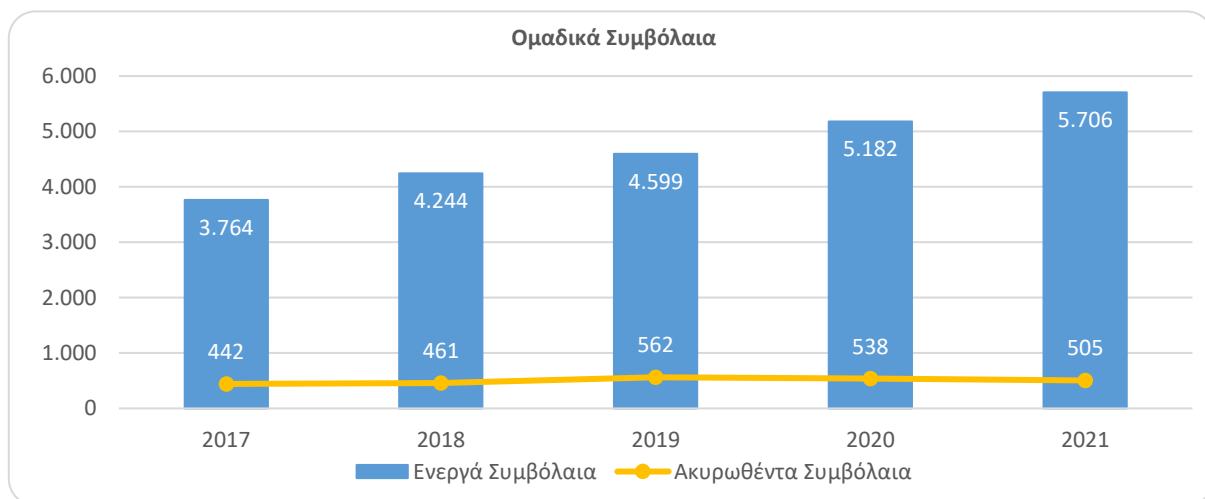
Γράφημα 3

Ποσοστιαία Μεταβολή Ατομικών Συμβολαίων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Ενεργά	Ακυρωθέντα	Ακυρωσιμότητα (Ακυρωθέντα / Ενεργά)
	4% (3%)	-9% (-4%)	13% (15%)

Πίνακας 2

ii. Ομαδικά Συμβόλαια

Ανάλογη με των ατομικών υπήρξε και η τάση των ομαδικών συμβολαίων Υγείας, των οποίων ο αριθμός το 2021 έφθασε τα 5.706, σημειώνοντας αύξηση 10% σε σχέση με το 2020, ενώ το πλήθος των ακυρωθέντων ανήλθε σε 505, μειωμένο δηλαδή κατά 6% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Αντίστοιχο αποτέλεσμα από το συνδυασμό των δύο αυτών στοιχείων αποτέλεσε η περαιτέρω μείωση της ακυρωσιμότητας των εν λόγω συμβολαίων κατά 1 ποσοστιαία μονάδα το 2021 σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, φθάνοντας, δηλαδή, στο 9%.



Γράφημα 4



Ποσοστιαία Μεταβολή Ομαδικών Συμβολαίων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Ενεργά	Ακυρωθέντα	Ακυρωσιμότητα (Ακυρωθέντα / Ενεργά)
	10% (13%)	-6% (-4%)	9% (10%)

Πίνακας 3

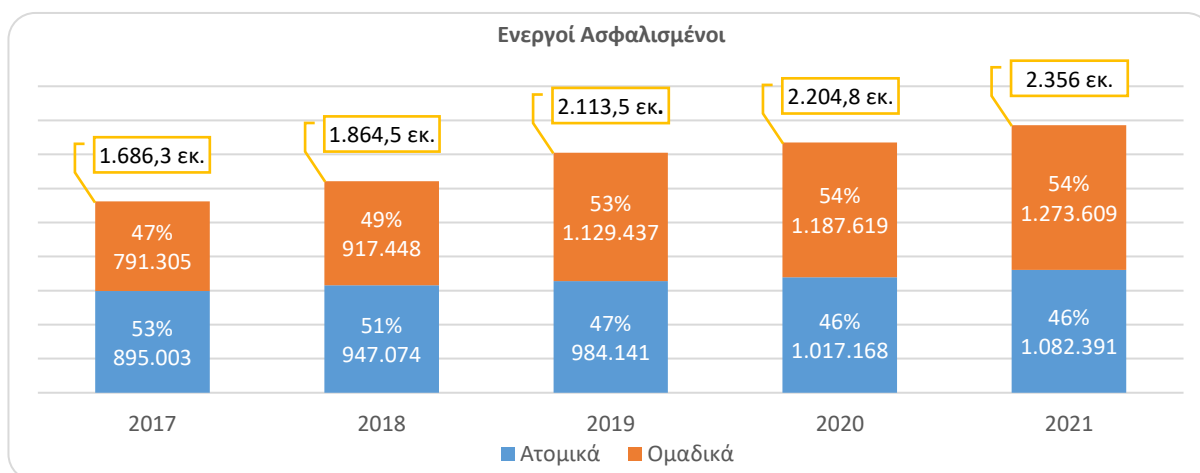
Β. Πλήθος Ασφαλισμένων²: Ενεργών και Ακυρωθέντων Συμβολαίων

ι. Ενεργοί Ασφαλισμένοι Ατομικών & Ομαδικών Ασφαλίσεων

Κατ' αναλογία προς τα ενεργά συμβόλαια, αύξηση σημειώθηκε και στο πλήθος των συνολικά (ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων, κυρίως ασφαλισμένων και καλυπτόμενων / εξαρτώμενων μελών) δηλωθέντων ενεργών ασφαλισμένων το 2021.

Ειδικότερα, οι δηλωθέντες ενεργοί την 31/12/2021 ασφαλισμένοι των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας προσέγγισαν το 1,1 εκατομμύριο, σημειώνοντας αύξηση 6% και οι ασφαλισμένοι των ομαδικών ασφαλίσεων πλησίασαν το 1,3 εκατομμύριο, που ισούται με αύξηση 7% σε σχέση με το 2020.

Με την επιφύλαξη της υποσημείωσης υπ' αριθμό 2 του παρόντος, από τον ποσοστιαίο επιμερισμό του αθροίσματος των ενεργών ασφαλισμένων αμφοτέρων των γραμμών εργασιών (ατομικών και ομαδικών), προκύπτει ότι οι ομαδικές ασφαλίσεις σημειώνουν μεγαλύτερη διείσδυση στην ελληνική κοινωνία (54% του αθροίσματος των ενεργών ασφαλισμένων) σε σχέση με τις ατομικές (46% του συνόλου).



Γράφημα 5

² Επισημαίνεται ότι, στο πλαίσιο της παρούσας έρευνας, το πλήθος των ασφαλισμένων / εξαρτωμένων μελών δεν ταυτοποιείται με μοναδική αρίθμηση (μητρώο ασφαλισμένων), καθώς δεν ζητώνται ατομικά στοιχεία. Συνεπώς, οι αθροίσεις κάθε έτους / ομάδας συμβολαίων δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι είναι απαλλαγμένες από πολλαπλές μετρήσεις των ίδιων ασφαλισμένων. Ως εκ τούτου, η παράθεση αθροισμάτων έχει στόχο, αφενός να διευκολύνει τον υπολογισμό της ποσοστιαίας αναλογίας κάθε ομάδας (μερισμός), αφετέρου να καταδείξει τις μεταβολές από έτος σε έτος.

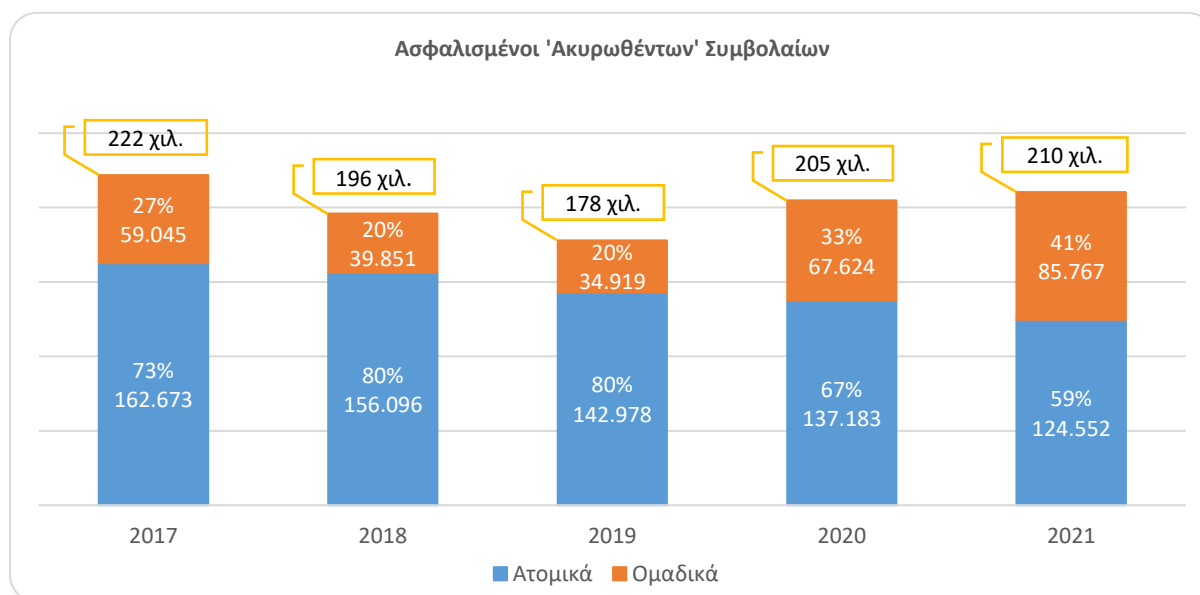
Ποσοστιαία Μεταβολή Ενεργών Ασφαλισμένων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	6% (3%)	7% (5%)	7% (4%)

Πίνακας 4

ii. 'Ακυρωθέντες' Ασφαλισμένοι Ατομικών & Ομαδικών Ασφαλίσεων

Το 2021, το πλήθος των ασφαλισμένων των 'ακυρωθέντων' συμβολαίων ανήλθε στις 125,5 χιλιάδες στις ατομικές ασφαλίσεις, σημειώνοντας μείωση, δηλαδή, της τάξης του 9% σε σχέση με το 2020. Αντίθετα, οι ασφαλισμένοι των 'ακυρωθέντων' ομαδικών ασφαλίσεων προσέγγισαν τις 86 χιλιάδες, εμφανίζοντας αύξηση 27% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Με την υπενθύμιση της υποσημείωσης υπ' αριθμό 2 του παρόντος, διαπιστώνεται ότι, από τον ποσοστιαίο επιμερισμό του αθροίσματος των ασφαλισμένων των 'ακυρωθέντων' συμβολαίων αμφοτέρων των γραμμών εργασιών (ατομικών και ομαδικών), διαχρονικά, οι ατομικές ασφαλίσεις διεκδικούν το μεγαλύτερο μερίδιο επί του συνόλου των 'ακυρωθέντων' ασφαλισμένων, το οποίο ειδικά το 2021 αντιστοιχεί σε 59%, με το υπόλοιπο 41% να προέρχεται από τις ομαδικές ασφαλίσεις.



Γράφημα 6

Ποσοστιαία Μεταβολή 'Ακυρωθέντων' Ασφαλισμένων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	-9% (-4%)	27% (94%)	3% (15%)

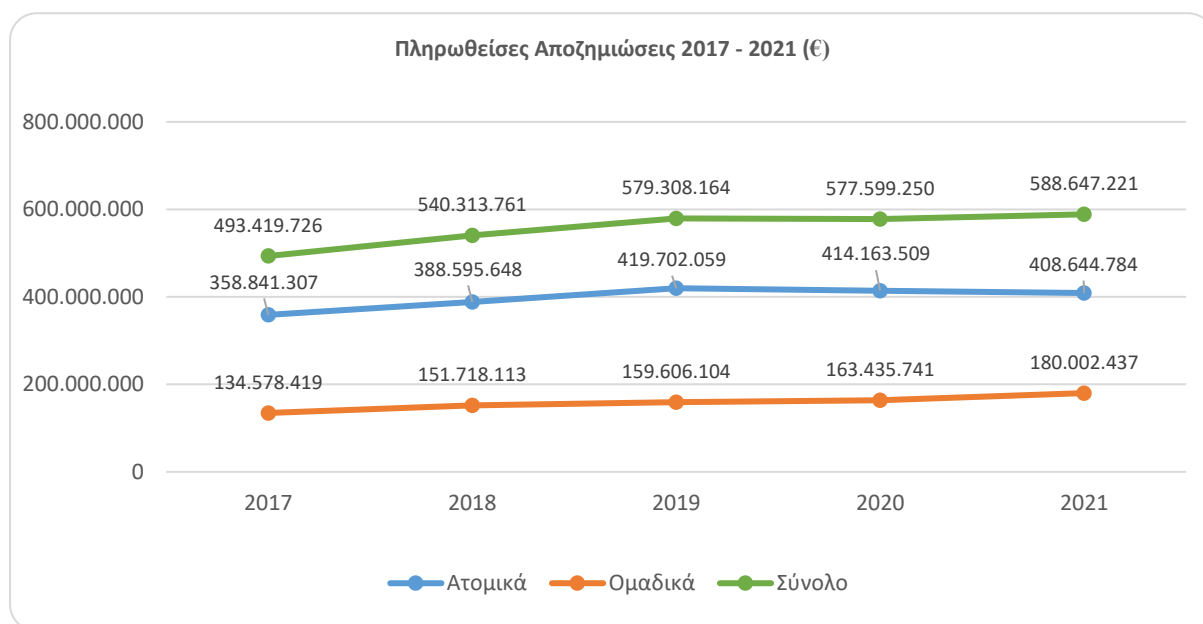
Πίνακας 5



Γ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις

Οι συνολικές αποζημιώσεις Υγείας (ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων, εξω-νοσοκομειακής και νοσοκομειακής κάλυψης), που κατεβλήθησαν το 2021 από τις εταιρίες που συμμετείχαν στην παρούσα έρευνα, προσέγγισαν τα € 589 εκατομμύρια, σημειώνοντας αύξηση 2% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Η αύξηση αυτή οφείλεται αποκλειστικά στις ομαδικές ασφαλίσεις, οι οποίες, γράφοντας αύξηση 10%, έφθασαν τα € 180 εκατομμύρια, αντιστοιχώντας στο 31% των συνολικών πληρωθεισών αποζημιώσεων Υγείας το 2021. Αντιθέτως, οι αποζημιώσεις των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας, αντιστοιχώντας στο 69% των συνολικών, εμφάνισαν οριακή μείωση της τάξης του 1%, προσεγγίζοντας τα € 409 εκατομμύρια το 2021.



Γράφημα 7

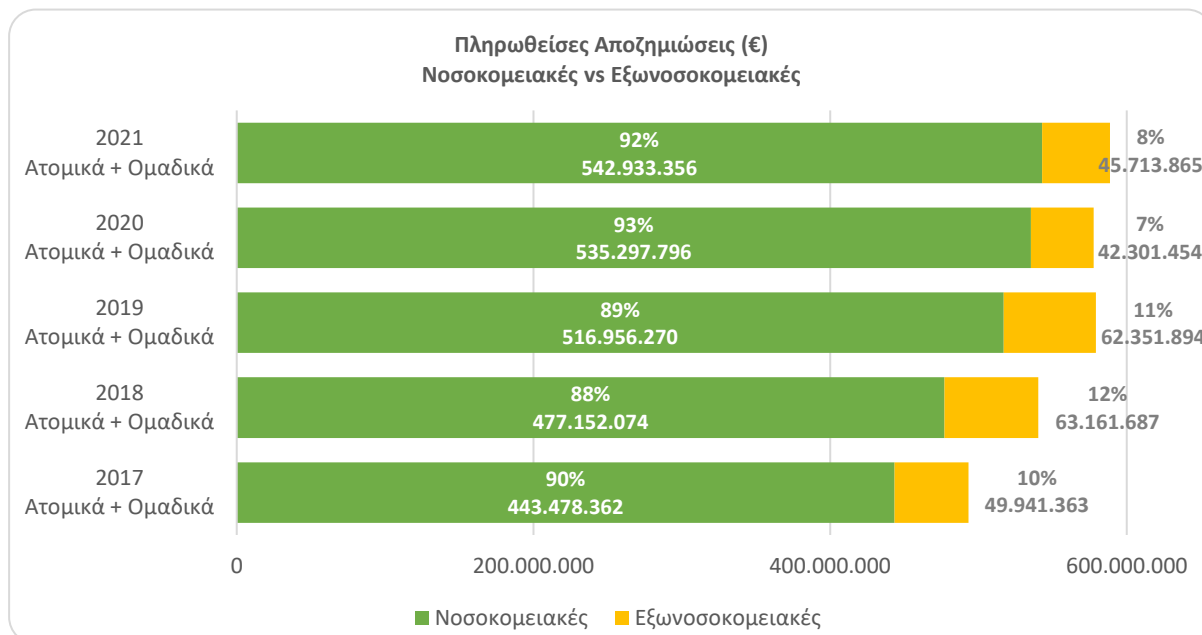
Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	-1% (-1%)	10% (2%)	2% (0%)

Πίνακας 6

ι. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Συνολικά κατά Κάλυψη: Νοσοκομειακή και Εξω-νοσοκομειακή

Από το ποσό των € 589 εκατομμυρίων των συνολικών αποζημιώσεων του 2021, το 92% αυτού, το οποίο ισούται με € 543 εκατομμύρια, αφορούσε αμιγώς σε νοσοκομειακές καλύψεις των ατομικών και των ομαδικών (αθροιστικά) ασφαλίσεων Υγείας. Σε σχέση με το 2020, οι συνολικά πληρωθείσες νοσοκομειακές αποζημιώσεις σημείωσαν οριακή αύξηση 1%.

Συνεπώς, μόλις 8% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων, που ισούται με € 46 εκατομμύρια, αφορούσε σε εξω-νοσοκομειακές καλύψεις (ατομικές και ομαδικές). Το δε ποσό των συνολικά πληρωθεισών εξω-νοσοκομειακών αποζημιώσεων εμφανίστηκε αυξημένο κατά 8% σε σύγκριση με την προηγούμενη χρονιά.



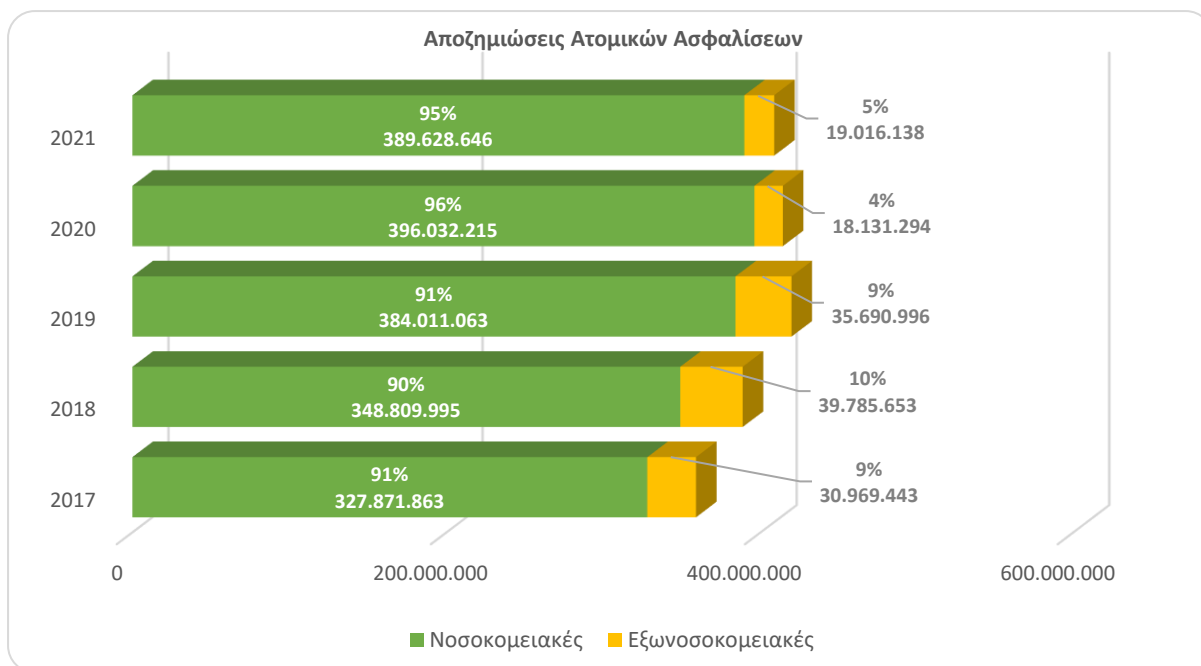
Γράφημα 8

Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	1% (4%)	8% (-32%)

Πίνακας 7

ii. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Ατομικών κατά Κάλυψη: Νοσοκομειακή και Εξω-νοσοκομειακή

Όπως προαναφέρθηκε, το 2021 οι συνολικές αποζημιώσεις των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας, εμφάνισαν οριακή μείωση της τάξης του 1% σε σύγκριση με το 2020, φθάνοντας τα € 409 εκατομμύρια. Το 95% εξ αυτών, δηλαδή € 390 εκατομμύρια, αφορούσε σε νοσοκομειακές καλύψεις, οι οποίες σημείωσαν μείωση 2% σε σύγκριση την προηγούμενη χρονιά. Οι δε εξω-νοσοκομειακές αποζημιώσεις ανήλθαν σε € 19 εκατομμύρια το 2021, αυξημένες, δηλαδή, κατά 5% σε σχέση με το 2020.



Γράφημα 9

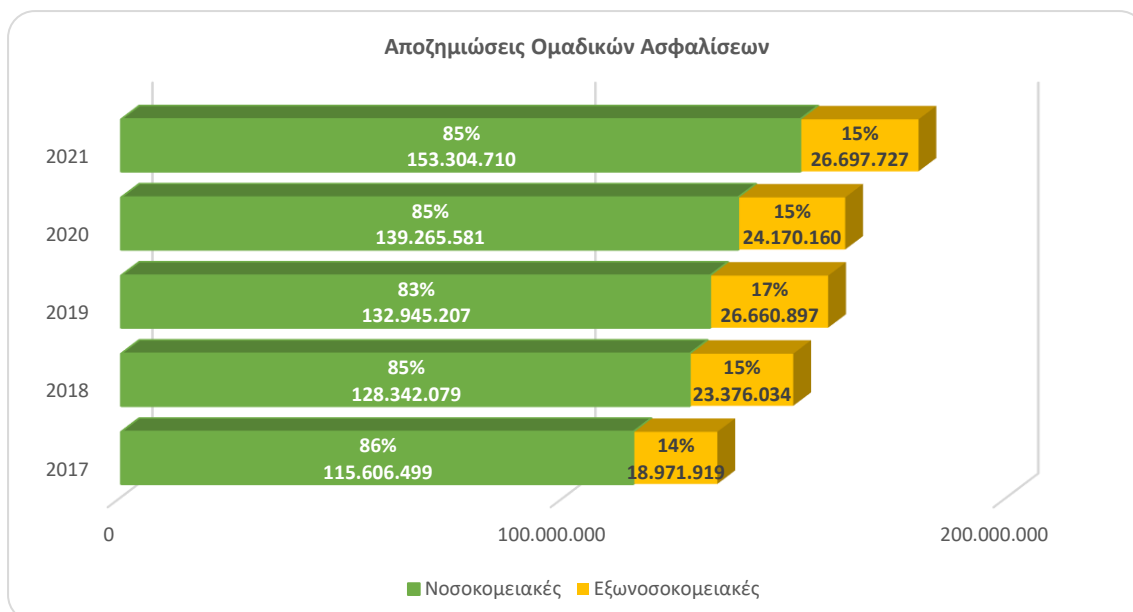
Ατομικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	-2% (3%)	5% (-49%)

Πίνακας 8

iii. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Ομαδικών κατά Κάλυψη: Νοσοκομειακή» και Εξω-νοσοκομειακή

Το 2021 οι συνολικές αποζημιώσεις των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας έφθασαν τα € 180 εκατομμύρια, σημειώνοντας αύξηση 10% σε σύγκριση με το 2020. Από το ποσό αυτό, € 153 εκατομμύρια, δηλαδή το 85% των συνολικών ομαδικών αποζημιώσεων, αφορούσε σε νοσοκομειακές καλύψεις, ενώ το υπόλοιπο ποσό των € 27 εκατομμυρίων, που αντιστοιχεί στο 15% των συνολικών ομαδικών, κατεβλήθη για εξω-νοσοκομειακές καλύψεις.

Τόσο οι νοσοκομειακές, όσο και εξω-νοσοκομειακές αποζημιώσεις των ομαδικών ασφαλίσεων κατέγραψαν αύξηση 10% σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη τους το προηγούμενο έτος.



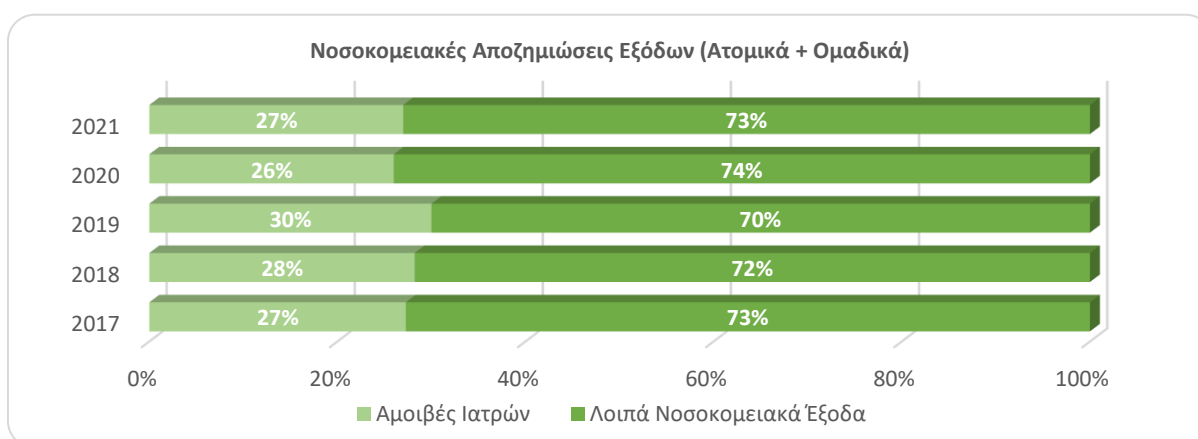
Γράφημα 10

Ομαδικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	10% (5%)	10% (-9%)

Πίνακας 9

iv. Πληρωθείσες Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις κατά είδος δαπάνης: «Αμοιβές Ιατρών» και «Λοιπά Νοσοκομειακά Έξοδα»

Από την περαιτέρω ανάλυση των συνολικών (άθροισμα ατομικών και ομαδικών) νοσοκομειακών αποζημιώσεων του 2021 που αφορούν σε έξοδα (εξαιρουμένων, δηλαδή, των επιδοματικών αποζημιώσεων), προκύπτει ότι αυτές επιμερίζονται κατά ποσοστό 27% σε αμοιβές ιατρών και κατά 73% στις λοιπές δαπάνες νοσηλείας.



Γράφημα 11

Ειδικά σε ό,τι αφορά τα απόλυτα μεγέθη σε ευρώ που κατεβλήθησαν το 2021 για νοσοκομειακές αποζημιώσεις εξόδων, με βάση τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν από 15/16 εταιρίες για τις ατομικές και από 14/15 για τις ομαδικές ασφαλίσεις Υγείας, παρατηρούνται οι αναγραφόμενες στον κατωτέρω πίνακα 10 ποσοστιαίες μεταβολές:

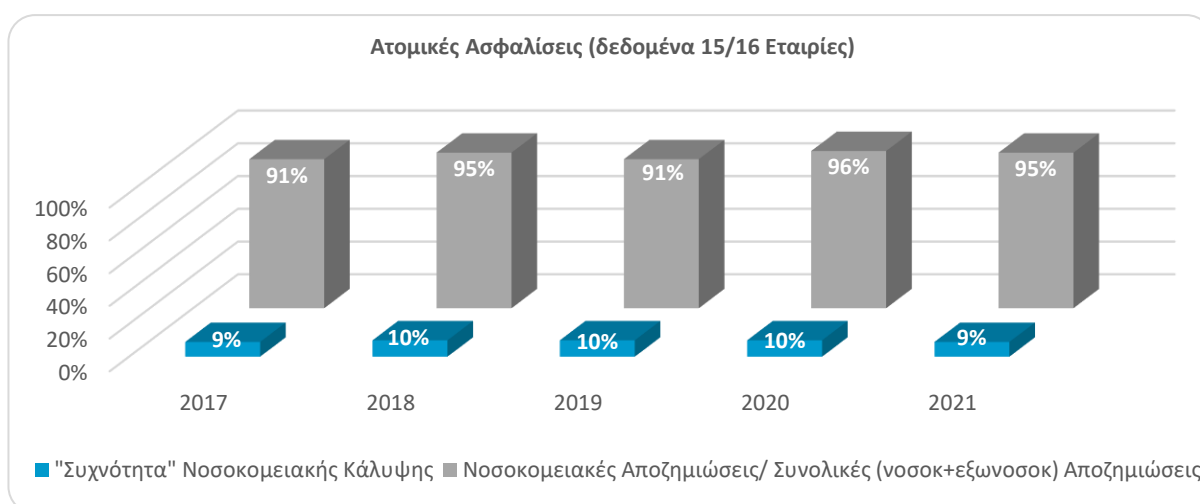
Ποσοστιαία Μεταβολή Απόλυτων Τιμών ανά κατηγορία νοσοκομειακών εξόδων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Αμοιβές Ιατρών	Λοιπά Νοσοκομειακά Έξοδα
Ατομικές Ασφαλίσεις (δείγμα 15/16 Εταιρίες)	-11% (19%)	11% (6%)
Ομαδικές Ασφαλίσεις (δείγμα 14/15 Εταιρίες)	-7% (15%)	16% (-1%)

Πίνακας 10

ν. Ατομικές Ασφαλίσεις: «Συχνότητα» Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων και Συμμετοχή τους στις Συνολικές Αποζημιώσεις (νοσοκομειακές + εξω-νοσοκομειακές)

Με βάση τα στοιχεία που δηλώθηκαν από 15/16 εταιρίες που συμμετείχαν στην προκείμενη έρευνα για το έτος 2021, η συχνότητα των ατομικών νοσοκομειακών αποζημιώσεων διαμορφώθηκε στο 9%, μειωμένη, δηλαδή, κατά 1 ποσοστιαία μονάδα σε σχέση με το 2020.

Στο ακόλουθο γράφημα αποτυπώνεται η συχνότητα των αποζημιωθέντων νοσοκομειακής κάλυψης σε αντιπαραβολή με το μέγεθος (ως ποσοστό) της συμβολής τους στις συνολικές (νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές) αποζημιώσεις των ατομικών ασφαλίσεων. Η αντιπαραβολική παράθεση των δύο αυτών δεδομένων καταμαρτυρεί τον, διαχρονικά, νοσοκομειοκεντρικό χαρακτήρα των ασφαλίσεων Υγείας, καθώς το προαναφερόμενο 9% των ασφαλισμένων που διαθέτουν νοσοκομειακή κάλυψη (οι οποίοι και αποζημιώθηκαν για την κάλυψη αυτή) 'παράγουν' σταθερά άνω του 90% (95% για το 2021) των συνολικών ατομικών ζημιών, ποσοστό που αντιστοιχεί στις νοσοκομειακές, δηλαδή, αποζημιώσεις.

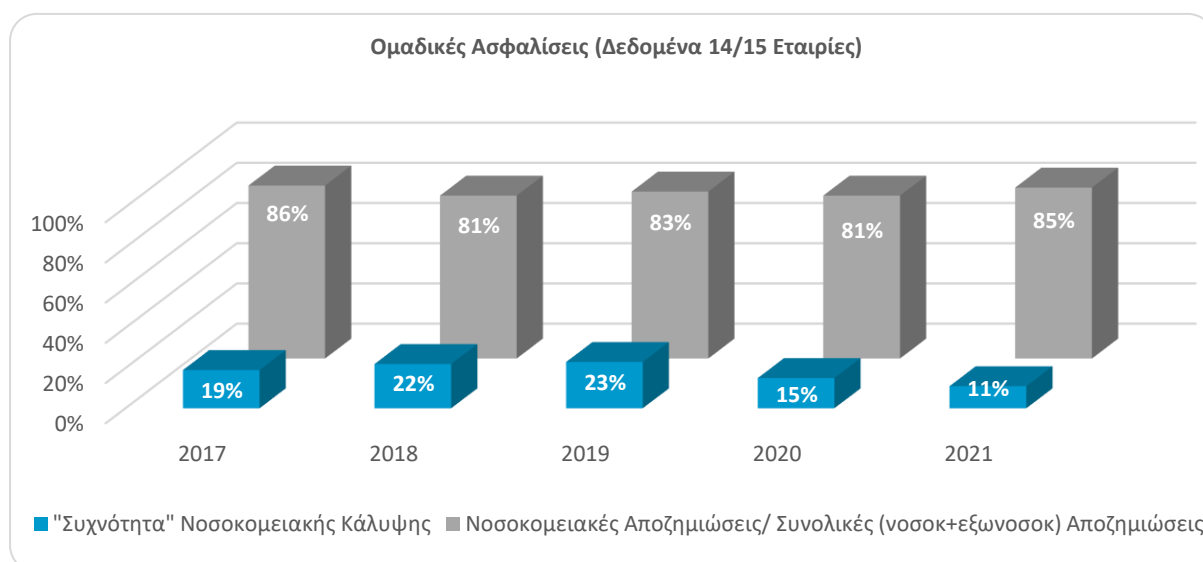


Γράφημα 12

vi. Ομαδικές Ασφαλίσεις: «Συχνότητα» Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων και Συμμετοχή τους στις Συνολικές Αποζημιώσεις (νοσοκομειακές + εξω-νοσοκομειακές)

Ανάλογη με την ανωτέρω περιγραφόμενη εικόνα των ατομικών ασφαλίσεων διαπιστώνεται και για τις ομαδικές. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τα στοιχεία που δηλώθηκαν από 14/15 εταιρίες που συμμετείχαν στην παρούσα έρευνα για το έτος 2021, η συχνότητα των ομαδικών νοσοκομειακών αποζημιώσεων διαμορφώθηκε στο 11%, μειωμένη δηλαδή, κατά 4 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2020.

Στο ακόλουθο γράφημα αποτυπώνεται η συχνότητα των αποζημιωθέντων νοσοκομειακής κάλυψης σε αντιπαραβολή με το μέγεθος (ως ποσοστό) της συμβολής τους στις συνολικές (νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές) αποζημιώσεις των ομαδικών ασφαλίσεων. Η αντιπαραβολική παράθεση των δύο αυτών δεδομένων επιβεβαιώνει το νοσοκομειοκεντρικό χαρακτήρα και των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας, καθώς το προαναφερόμενο 11% των ασφαλισμένων που διαθέτουν νοσοκομειακή κάλυψη (οι οποίοι και αποζημιώθηκαν για την κάλυψη αυτή) 'δημιουργούν' το 85% των συνολικών ομαδικών ζημιών.



Γράφημα 13

Δ. Στοιχεία Ατομικών Ασφαλίσεων Υγείας- Ειδικότερα Ευρήματα

i. Ατομικές Ασφαλίσεις κατά τη Διάρκεια Ασφάλισης: Ετήσια και Μακροχρόνια

Σε χωριστή ενότητα του ερωτηματολογίου που αφορά ειδικά στις ατομικές ασφαλίσεις Υγείας επιχειρείται η καταγραφή των εν λόγω ασφαλίσεων με βάση τη διάρκεια των συμβολαίων, διακρίνοντάς τα, δηλαδή, σε ετήσια και μακροχρόνια. Σύμφωνα με τις απαντήσεις των εταιριών που συμμετείχαν στην έρευνα, η εικόνα κάθε μίας από τις δύο αυτές κατηγορίες ατομικών προγραμμάτων διαμορφώνεται κατά τα δεδομένα των ακόλουθων πινάκων.

Ετήσια (Νοσοκομειακά & Εξωνοσ/κά)	% Συμμετοχή επί Συνολικού χ/φ - (απόλυτη τιμή)				
	2021	2020	2019	2018	2017
Πλήθος Ασφαλισμένων	67% (726.170)	65% (663.694)	55% (542.022)	51% (478.349)	45% (403.378)
Πλήθος Συμβολαίων	62% (557.036)	62% (510.960)	58% (463.292)	50% (393.601)	44% (328.081)
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	46% (186.544.426)	39% (163.174.734)	35% (147.577.867)	31% (119.993.449)	25% (88.812.515)
Ακυρώσεις: Ασφαλισμένοι	66% (82.764)	68% (93.323)	69% (98.283)	59% (92.521)	49% (79.982)
Ακυρώσεις: Συμβόλαια	65% (71.856)	71% (87.057)	66% (83.527)	58% (80.193)	48% (68.808)

Πίνακας 11

Μακροχρόνια (Νοσοκομειακά & Εξωνοσ/κά)	% Συμμετοχή επί Συνολικού χ/φ - (απόλυτη τιμή)				
	2021	2020	2019	2018	2017
Πλήθος Ασφαλισμένων	33% (356.221)	35% (353.474)	45% (442.119)	49% (468.725)	55% (491.625)
Πλήθος Συμβολαίων	38% (305.165)	38% (316.556)	42% (338.531)	50% (393.081)	56% (423.919)
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	54% (222.100.358)	61% (250.988.776)	65% (272.124.192)	69% (268.602.199)	75% (270.028.791)
Ακυρώσεις: Ασφαλισμένοι	44% (41.788)	32% (43.860)	31% (44.695)	41% (63.575)	51% (82.691)
Ακυρώσεις: Συμβόλαια	35% (39.433)	29% (35.339)	34% (43.519)	42% (57.929)	52% (74.867)

Πίνακας 12

Από τα ανωτέρω στοιχεία, καθίσταται σαφής η σταδιακή επικράτηση των ετήσιας διάρκειας ασφαλιστηρίων στη δομή του συνολικού (σε επίπεδο αγοράς) χαρτοφυλακίου των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας.

Ειδικά σε ό,τι αφορά την ετήσια μεταβολή των απόλυτων μεγεθών του πλήθους ενεργών ασφαλισμένων και συμβολαίων, πληρωθεισών αποζημιώσεων, αλλά και 'ακυρώσεων' ασφαλισμένων και συμβολαίων, για κάθε μια από τις δύο εδώ ερευνώμενες κατηγορίες προγραμμάτων, προκύπτουν τα περιεχόμενα στον κατωτέρω πίνακα 13 στοιχεία.

Ποσοστιαία Μεταβολή Απόλυτων Τιμών ανά κατηγορία ατομικών συμβολαίων 2021 vs 2020 (2020 vs 2019)	Πλήθος Ασφ/νων	Πλήθος Συμβολαίων	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	Ακυρώσεις- Ασφ/νοι	Ακυρώσεις- Συμβόλαια
Ετήσιας Διάρκειας	9% (22%)	9% (10%)	14% (11%)	-11% (-5%)	-17% (4%)
Μακροχρόνιας Διάρκειας	1% (-20%)	-4% (-6%)	-12% (-8%)	-5% (-2%)	12% (-25%)

Πίνακας 13

ii. Ατομικές Νοσοκομειακές Ασφαλίσεις κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης

Το 2021 αποτέλεσε την τρίτη συνεχόμενη χρονιά κατά την οποία επιχειρήθηκε, με ρητή εξαίρεση των caritation προγραμμάτων, η εξέταση των ατομικών προγραμμάτων Υγείας κατά τους τύπους κάλυψης «συμμετοχικά/απαλλαγής» και «100% κάλυψης/κάλυψης από το πρώτο ευρώ» και, ταυτόχρονα, κατά το ανώτατο όριο κάλυψης (€ 150.000< και >€ 150.000). Ζητούμενο του εγχειρήματος αυτού αποτελεί, κυρίως, η διερεύνηση του αν και κατά πόσο διαφοροποιείται η 'μέση αποζημίωση' (μέσος όρος), ενδεχομένως δε, και η συχνότητα ζημιών, αναλόγως του τύπου κάλυψης και του ανώτατου κεφαλαίου κάλυψης.

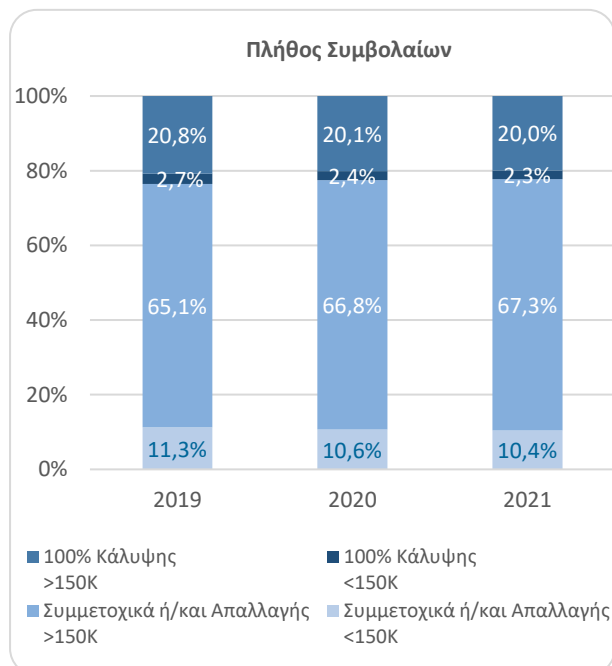
Σύμφωνα με τα συνολικά δηλωθέντα από τις συμμετέχουσες ασφαλιστικές εταιρίες στην ειδική ενότητα του ερωτηματολογίου δεδομένα, προκύπτουν τα στοιχεία που περιέχονται στον ακόλουθο πίνακα 14.

Τύπος Προγράμματος	Έτος	Ασφαλισμένοι	Συμβόλαια	Αποζημιώσεις (€)	Αποζημιωθέντες	«Μέση Αποζημίωση» (Μ.Ο. σε €)
Συμμετοχικά, Κ.Κ. < 150.000€	2021	94.896	77.958	27.936.015	8.442	3.309
	2020	91.654	75.496	29.188.989	8.685	3.361
	2019	91.904	77.891	31.017.419	9.117	3.402
Συμμετοχικά, Κ.Κ. >150.000€	2021	676.072	502.118	232.607.762	55.764	4.171
	2020	629.646	473.584	224.495.486	58.449	3.841
	2019	580.974	449.898	201.909.801	54.035	3.737
'100% Κάλυψης', Κ.Κ. < 150.000€	2021	21.314	17.353	9.497.464	2.643	3.593
	2020	21.123	17.366	9.925.360	3.433	2.891
	2019	21.289	18.953	9.341.300	2.820	3.313
100% Κάλυψης', Κ.Κ. >150.000€	2021	151.775	149.118	112.421.776	19.507	5.763
	2020	148.248	142.497	112.893.323	20.635	5.471
	2019	147.633	143.841	119.312.500	19.433	6.140

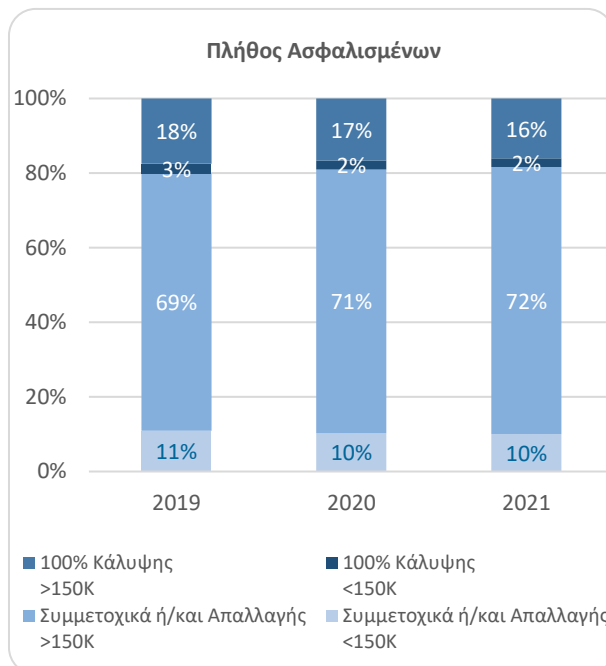
Πίνακας 14



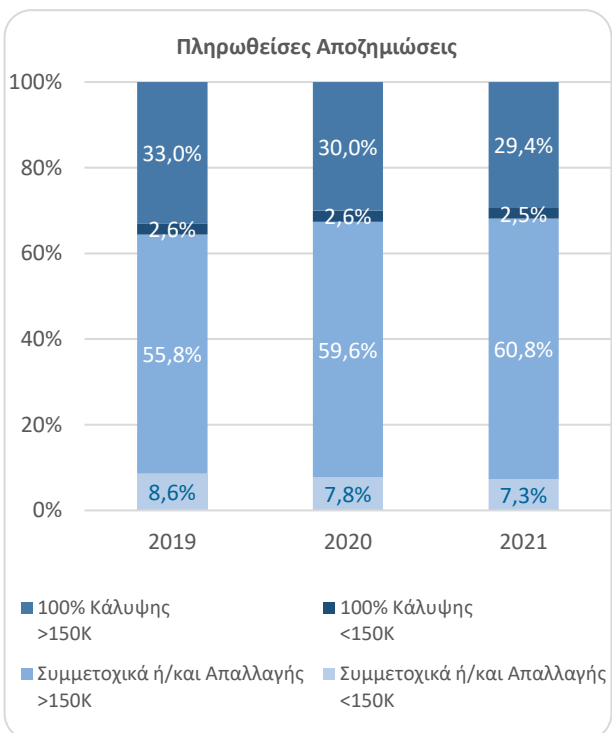
Γραφικά αναπαριστώντας το εν λόγω συνολικό χαρτοφυλάκιο, φαίνεται, από άποψη πλήθους συμβολαίων, ασφαλισμένων, αποζημιωθέντων και πληρωθεισών αποζημιώσεων, ότι αυτό δομείται ως ακολούθως:



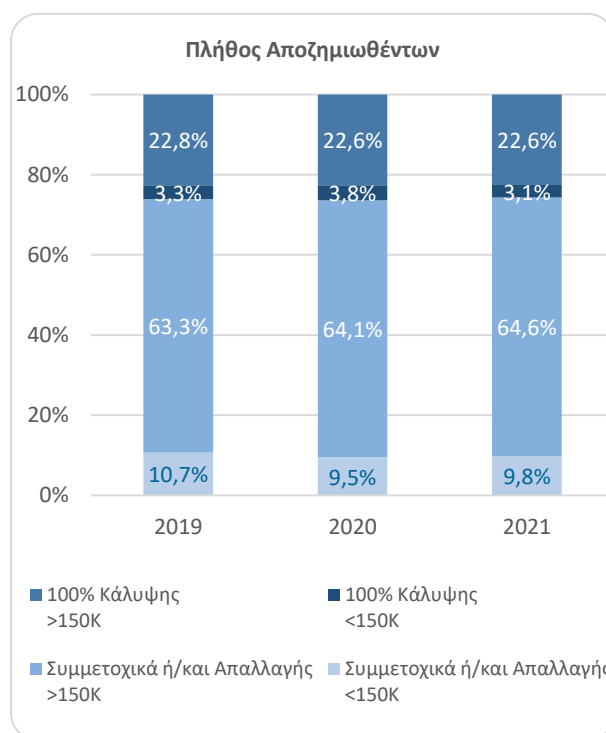
Γράφημα 14



Γράφημα 15



Γράφημα 16



Γράφημα 17



Τα βασικότερα συμπεράσματα που εξάγονται από τα συλλεγόμενα στοιχεία σε αυτή τη θεματική, σχετικά με τη «μέση αποζημίωση» και τη συχνότητα ζημιών, θα μπορούσαν να συνοψιστούν στα εξής:

- Στα «συμμετοχικά/απαλλαγής» προγράμματα, η «μέση αποζημίωση», τουλάχιστον κατά το 2021, φαίνεται να διαφοροποιείται σε ικανό βαθμό με βάση το ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης, όχι όμως και η συχνότητα, η οποία ήταν της τάξης 8%-9% καθ' όλη την ερευνηθείσα τριετία 2019-2021.
- Στα «100% κάλυψης/κάλυψης από το πρώτο ευρώ» προγράμματα, σε όλη την ερευνώμενη περίοδο 2019-2021 προκύπτει ότι η «μέση αποζημίωση» σαφώς διαφοροποιείται αναλόγως του ανώτατου κεφαλαίου κάλυψης. Αντίθετα, η συχνότητα εμφανίζει διαφοροποίηση, κυρίως, συγκρινόμενη με εκείνη των «συμμετοχικών/απαλλαγής» προγραμμάτων (συχνότητα της τάξης 12%-16% καθ' όλα τα ερευνηθέντα έτη και για τις δύο κατηγορίες των «100% κάλυψης/ κάλυψης από το πρώτο ευρώ» προγραμμάτων).
- Από την ανάλυση των στοιχείων που αφορούν το 2021 σε σύγκριση με το 2020 διακρίνεται σημαντική αύξηση της «μέσης αποζημίωσης» σε όλους τους ερευνώμενους στην προκείμενη ενότητα τύπους και κατηγορίες προγραμμάτων, πλην των «συμμετοχικών/απαλλαγής» με ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης <€ 150.000.
- Η κατά το ίδιο έτος αύξηση της «μέσης αποζημίωσης», σε συνδυασμό με τη μείωση της συχνότητας στους ίδιους τύπους και κατηγορίες προγραμμάτων ερμηνεύεται, μάλλον, ως αύξηση της σφοδρότητας των περιστατικών νοσηλείας, παρά ως πληθωριστικό αποτύπωμα στο κόστος των υπηρεσιών υγείας.

iii. Ατομικές Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων κατά Ομάδα Παρόχου Υπηρεσιών Υγείας

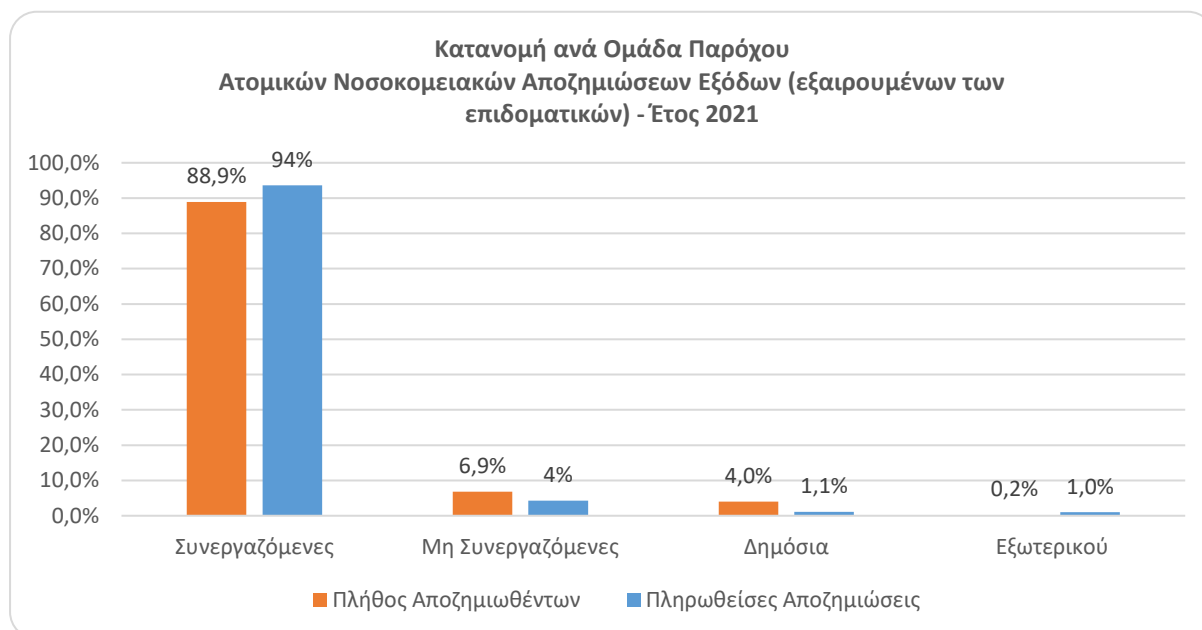
Λαμβανομένου υπόψη του ειδικού, λόγω του όγκου τους, ενδιαφέροντος που διαθέτουν οι νοσοκομειακές αποζημιώσεις και, κυρίως, εκείνες που αφορούν σε πραγματοποιηθέντα έξοδα (εξαιρουμένων, δηλαδή, των επιδοματικών αποζημιώσεων), ζητήθηκε, στο πλαίσιο της προκείμενης έρευνας, η ποσοστιαία κατάτμηση τόσο της αξίας των αποζημιώσεων, όσο και του πλήθους των αποζημιωθέντων μεταξύ τεσσάρων βασικών ομάδων νοσηλευτηρίων.

Πιο συγκεκριμένα, για τους σκοπούς της παρούσας έρευνας, τα νοσηλευτήρια και οι κλινικές κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Συνεργαζόμενες Κλινικές (δηλαδή, «εντός δικτύου» συνεργαζομένων προμηθευτών των ασφαλιστικών εταιριών)
- Μη Συνεργαζόμενες Κλινικές (δηλαδή, «εκτός δικτύου» συνεργαζομένων προμηθευτών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων)
- Δημόσια Νοσοκομεία
- Θεραπευτήρια Εξωτερικού



Οι επιμερισμοί που προκύπτουν, σε επίπεδο αγοράς, σύμφωνα με τα δηλωθέντα από τις συμμετέχουσες στην έρευνα ασφαλιστικές εταιρίες δεδομένα, σχετικά με τις αποζημιώσεις και το πλήθος των αποζημιωθέντων για έξοδα νοσηλείας κατά το έτος 2021, αποτυπώνονται στο αμέσως κατωτέρω γράφημα 18.



Γράφημα 18

Από τα στοιχεία του 2021, τα οποία, σημειωτέον, δεν εμφανίζουν σημαντική διαφοροποίηση σε σχέση με προηγούμενα έτη (βλ. και κατωτέρω τους αναλυτικούς πίνακες 15 και 16), προκύπτει ότι η συντριπτική πλειοψηφία των ασφαλισμένων κάνει πράγματι χρήση του δικτύου συνεργαζομένων με τις ασφαλιστικές εταιρίες κλινικών, οι οποίες και απορροφούν το 94% του συνόλου των αποζημιώσεων εξόδων νοσηλείας.

Στους πίνακες 15 και 16 που ακολουθούν αποτυπώνονται οι αντίστοιχοι επιμερισμοί πληρωθεισών αποζημιώσεων εξόδων και αντιστοιχούντων ασφαλισμένων κατά την πενταετία 2017-2021.

Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων	Κατανομή Αποζημιώσεων				
	2021	2020	2019	2018	2017
Συνεργαζόμενες Κλινικές	94%	94%	91%	93%	92%
ΜΗ Συνεργαζόμενες Κλινικές	4%	5%	6%	5%	6%
Δημόσια Νοσοκομεία	1%	0,6%	1%	1%	1%
Θεραπευτήρια Εξωτερικού	1%	1,4%	2%	1%	1%

Πίνακας 15

Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων	Κατανομή Αποζημιωθέντων				
	2021	2020	2019	2018	2017
Συνεργαζόμενες Κλινικές	88,9%	90%	85%	88%	86%
ΜΗ Συνεργαζόμενες Κλινικές	6,9%	7%	12%	4%	9%
Δημόσια Νοσοκομεία	4%	2%	2,6%	7%	4,5%
Θεραπευτήρια Εξωτερικού	0,2%	1%	0,4%	1%	0,5%

Πίνακας 16





ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

Χριστίνα Ανδρικοπούλου
Υπεύθυνη Κλάδου Υγείας
c.andrikoroulou@eae.gr

Σχεδιασμός εντύπου: Γιώτα Κόικα

